2002 no. 29

AFKONDIGINGSBLAD
VAN
ARUBA

MINISTERIËLE REGELING van 8 februari 2002 no. 1 ter uitvoering van artikel 10, eerste lid, van de Landsverordening meldplicht ongebruikelijke transacties (AB 1995 no. 85) (Regeling indicatoren verzekeringswezen).

Uitgegeven, 18 februari 2002

De minister van Justitie en Publieke Werken,

H.R. Croes

De minister van FINANCIËN,

en

De minister van JUSTITIE en PUBLIEKE WERKEN a.i.,

In overweging genomen hebbende:

dat het wenselijk is indicatoren vast te stellen, aan de hand waarvan voor het verzekeringswezen wordt vastgesteld in welke gevallen bij financiële diensten in de zin van de Landsverordening meldplicht ongebruikelijke transacties (AB 1995 no. 85) sprake is van ongebruikelijke transacties;

Gelet op:

artikel 10, eerste lid, van de Landsverordening meldplicht ongebruikelijke transacties (AB 1995 no. 85);

HEBBEN BESLOTEN:

Artikel 1

In deze ministeriële regeling wordt verstaan onder:

landsverordening	:	de Landsverordening meldplicht ongebruikelijke transacties (AB 1995 no. 85);
de verzekeraar	:	de verzekeraar, bedoeld in artikel 1, onderdeel h, van de landsverordening;
pensioenovereenkomst	:	levensverzekeringsovereenkomst met pensioenclausule;
tussenpersoon	:	natuurlijke of rechtspersoon, niet zijnde de verzekeraar, die bij het tot stand brengen van een levensverzekeringsovereenkomst of een pensioenovereenkomst bemiddelt of die een levensverzekeringsovereenkomst of pensioenovereenkomst voor een verzekeraar tot stand brengt;
dienst	:	het sluiten, belenen en afkopen van een levensverzekeringsovereenkomst en het doen van een uitkering uit hoofde van zodanige overeenkomst, alsmede het verlenen van bemiddeling daarbij, en het sluiten, belenen en afkopen van een pensioenovereenkomst en het doen van een uitkering uit hoofde van zodanige overeenkomst, alsmede het verlenen van bemiddeling daarbij.

Artikel 2

1. Behoudens het derde en vierde lid gelden voor transacties ten behoeve van diensten, verricht of voorgenomen door verzekeraars en tussenpersonen, de indicatoren in de artikelen 3 en 4.

2. Van een voorgenomen transactie, bedoeld in het eerste lid, is sprake in gevallen waarin door een cliënt om een transactie is verzocht, maar de transactie niet tot stand komt.

3. De indicatoren in artikel 3 gelden niet ten aanzien van het sluiten van een pensioenovereenkomst door of voor werknemers, met uitzondering van het geval waarin een werknemer aan te merken is als werkgever, directeur of grootaandeelhouder van de onderneming, alsmede ten aanzien van het sluiten van een overlijdensrisicoverzekering ter verzekering van de dekking van verbintenissen.

4. De indicatoren in de artikelen 3 en 4 gelden niet ten aanzien van het sluiten van overeenkomsten tot herverzekering.

5. Voor zover mogelijk, zijn de begripsomschrijvingen in artikel 1, eerste lid, van de Landsverordening ondernemingspensioenfondsen (AB 1998 no. GT 17) op het derde lid van overeenkomstige toepassing.

Artikel 3

Een verzekeraar of tussenpersoon gaat over tot melding aan het meldpunt van een verrichte of voorgenomen transactie, indien sprake is van:

a. een transactie die in verband met een mogelijke overtreding van de Landsverordening strafbaarstelling witwassen (AB 1993 no. 70) aan de politie of justitie is gemeld;
b. een premie uit een levensverzekeringsovereenkomst of pensioenovereenkomst van meer dan Afl. 5.000,- per maand;
c. een koopsomstorting van meer dan Afl. 25.000,-;
d. de belening of afkoop van een polis voor een bedrag van meer dan Afl. 100.000,-;
e. een uitkering van meer dan Afl. 50.000,- binnen vijf jaar na het sluiten van de verzekering, met uitzondering van een uitkering bij verzekeringen waarvoor de premies worden betaald door de overheid of semi-overheidsinstellingen;
f. een uitkering van meer dan Afl. 100.000,-;
g. de verwezenlijking van een verzekering die mede in of vanuit het buitenland plaatsvindt.

Artikel 4

Een verzekeraar of tussenpersoon gaat over tot melding aan het meldpunt van een verrichte of voorgenomen transactie, indien wordt geoordeeld dat een van de volgende situaties van toepassing is:

a. er bestaat aanleiding om te veronderstellen dat de transactie verband kan houden met een strafbaar feit als bedoeld in de Landsverordening strafbaarstelling witwassen (AB 1993 no. 70);

b. er is sprake van een verzoek om een of meer transacties met een waarde die lager is dan een van de waarden, genoemd in artikel 3, onderdelen b tot en met f, waarbij het vermoeden bestaat dat de cliënt van de verzekeraar of tussenpersoon daarmee melding wil voorkomen;
c. de premiebetaling of koopsomstorting vindt plaats, terwijl de verzekeringnemer zijn vaste woon- of verblijfplaats buiten Aruba of geen vaste woonplaats heeft;
d. op de transactie zijn twee of meer van de volgende sub-indicatoren van toepassing:
1°. de looptijd van de verzekering is drie jaar of minder, tenzij het een kapitaalverzekering betreft ter dekking van pensioen en de regeling daarvan voortvloeit uit een dienstbetrekking met de overheid of met een semi-overheidsinstelling;
2°. de verzekeringnemer heeft in het lopende kalenderjaar drie of meer koopsomverzekeringen bij een verzekeraar of tussenpersoon gesloten;
3°. de verzekeringnemer heeft reeds een levensverzekeringsovereenkomst of pensioenovereenkomst bij een verzekeraar of tussenpersoon gesloten;
4°. de premiebetaling vindt contant plaats;
5°. er bestaan identificatieproblemen;
6°. de verzekering wijkt af van hetgeen gezien de omstandigheden van het geval van de verzekeringnemer kan worden verwacht;
7°. de verzekeringnemer accepteert onvoordelige voorwaarden die niet samenhangen met gezondheid of leeftijd;
8°. de premie of koopsom heeft een waarde die ligt beneden de bedragen, genoemd in artikel 3, eerste lid, onderdelen b en c, zonder dat de herkomst van de inleg aannemelijk lijkt.

Artikel 5

Met de in de artikelen 3 en 4 genoemde bedragen in Arubaanse florins worden gelijkgesteld bedragen ten belope van de tegenwaarde daarvan in vreemde valuta.

Artikel 6

1. Deze ministeriële regeling treedt in werking met ingang van de dag na die van haar plaatsing in het Afkondigingsblad van Aruba.
2. Zij kan worden aangehaald als Regeling indicatoren verzekeringswezen.

N.J.J. Swaen

E. Briesen